

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund
podfond onemarkets Fund SICAV
triedy akcií: MD

Správcovskou spoločnosťou je Structured Invest S.A. – člen skupiny UniCredit Group

ISIN: LU2503837978

webová: www.structuredinvest.lu

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +35224824800.

onemarkets Fund SICAV je PKIPCP s povolením v Luxembursku a pod dohľadom Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami (KID). Tento PRIIP je povolený v Luxembursku.

Spoločnosť Structured Invest S.A. má povolenie v Luxembursku a je regulovaná Komisiou pre dohľad nad finančným sektorom (CSSF).

Tento dokument je zo dňa 30/10/2025

O aký produkt ide?

Typ

Toto je podfond (ďalej len „podfond“) fondu onemarkets Fund. onemarkets Fund je investičná spoločnosť s premenlivým základným imaním (SICAV) s viacerými podfondmi, ktorá sa riadi luxemburským zákonom zo 17. decembra 2010 o podnikoch kolektívneho investovania.

Doba platnosti

Podfond sa zriaďuje na neurčité obdobie. V prípade, že investor už nespĺňa kvalifikačné kritériá na udržanie si triedy akcií v držbe, správcovská spoločnosť môže jednostranne pristúpiť k spätnému odkúpeniu triedy akcií investora alebo k prevodu podielu do inej triedy akcií. Predstavenstvo môže za určitých okolností rozhodnúť o povinnom odkúpení všetkých akcií príslušného podfondu alebo triedy akcií za čistú hodnotu aktív na akciu k dátumu ocenenia, ku ktorému takéto rozhodnutie nadobudne účinnosť, a o zrušení a likvidácii takéhoto podfondu alebo triedy akcií.

Ciele

Investičný cieľ: Investičným cieľom podfondu je maximalizovať celkový výnos v súlade so zachovaním kapitálu a obozretným riadením investícií.

Investičná stratégia: Podfond nebude investovať priamo do komodít. Podfond podporuje environmentálne charakteristiky aktívnou spolupracou so spoločnosťami a emitentmi na podstatných témach súvisiacich s klímou a biodiverzitou, čo môže zahŕňať povzbudzovanie spoločností k dodržiavaniu Parížskej dohody, prijatiu vedecky podložených cieľov pre zníženie emisií uhlíka a/alebo všeobecnému presadzovaniu ich záväzkov v oblasti udržateľnosti. Podfond sleduje environmentálne a sociálne charakteristiky prostredníctvom súboru vylúčení a aktívnej spolupráce s emitentmi v rámci portfólia. Podfond nezohľadňuje hlavné ukazovatele nepriaznivého vplyvu (PAI) na faktory udržateľnosti v súlade s článkom 7 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (SFDR). Minimálna výška investícií použitých na splnenie environmentálnych alebo sociálnych charakteristík, ktoré podporuje podfond, bude predstavovať 51 % jeho čistých aktív. Pri investičných rozhodnutiach investičný manažér zohľadňuje rôzne kvantitatívne a kvalitatívne údaje týkajúce sa globálnych ekonomík a predpokladaného rastu rôznych priemyselných sektorov a tried aktív. V snahe dosiahnuť investičný cieľ podfondu investičný manažér uplatňuje trojfaktorový prístup k hodnoteniu tried aktív a ich rizík, ktorý pozostáva z a) fundamentálnej analýzy týkajúcej sa globálnej ekonomiky a predpokladaného rastu rôznych priemyselných sektorov, b) analýzy oceňovania a c) posúdenia trhového dopytu a ponuky tried aktív. Investičný manažér tieto faktory priebežne vyhodnocuje a využíva kombináciu priamych investícií, derivátových expozícií a čiastočne kolektívnych investičných schém na implementáciu výslednej kombinácie tried aktív v rámci podfondu, ktorá odráža investičný cieľ podfondu.

Investičná politika: Investičné prostredie podfondu podľa potreby zahŕňa:

štátne dlhopisy, podnikové dlhopisy, hybridné dlhopisy¹¹, konvertibilné dlhopisy, podriadené dlhopisy a večné dlhopisy vydané finančnými a nefinančnými inštitúciami (t. j. spoločnosťami v priemyselnom sektore a sektore inžinierskych sietí), podielové listy PKIPCP a/alebo iných PKI oprávnených podľa článku 41 ods. 1 písm. e) zákona z roku 2010, nástroje a fondy peňažného trhu, hotovosť;

akcie a cenné papiere viazané na akcie (ako sú opčné listy a cenné papiere, ktoré sú konvertibilné na majetkové cenné papiere), nástroje s pevným výnosom a/alebo investície do podkladových kolektívnych investičných schém a/alebo derivátov (ako sú okrem iného swapové zmluvy, futures a opcie, ktoré sa môžu obchodovať na burze alebo mimoburzovom trhu). Investície podfondu do dlhopisov môžu mať akúkoľvek kvalitu (investičný alebo nižší stupeň). Investície do dlhopisov s ratingom nižším ako investičný stupeň nepresiahnu 25 % čistých aktív podfondu. Podfond môže tiež používať derivátové nástroje na investičné účely, okrem iného s cieľom efektívneho riadenia peňažných tokov a lepšieho pokrytia trhov. Investície do podmienených konvertibilných dlhopisov („CoCo“) nepresiahnu 20 % čistých aktív podfondu. Podfond nesmie investovať do podielových listov iných PKIPCP alebo iných PKI oprávnených podľa článku 41 ods. 1 písm. e) zákona z roku 2010 viac ako 10 % svojich čistých aktív. Podfond môže tiež investovať na doplnkovej báze (t. j. až 20 % čistých aktív podfondu) do likvidných aktív. Minimálna výška investícií použitých na splnenie environmentálnych alebo sociálnych charakteristík, ktoré podporuje podfond, bude predstavovať 51 % jeho čistých aktív. V prípade investícií do podielových listov podnikov kolektívneho investovania, do prevoditeľných cenných papierov alebo fondov obchodovaných na burze PKIPCP (ETF PKIPCP) budú prípadné retrocesie prospešné pre podfond. Podfond nebude investovať do cenných papierov v stave zlyhania alebo v problémoch.

Deriváty: Podfond môže používať finančné deriváty na účely investovania a zaistenia.

Transakcie financovania cenných papierov: Podfond bude uzatvárať transakcie podľa SFTR.

Techniky a nástroje: Podfond môže uplatňovať techniky efektívneho riadenia portfólia. Ďalšie informácie nájdete v prospekte.

Referenčná hodnota a použitie: Podfond nepoužíva žiadny index podľa nariadenia o referenčných hodnotách.

Klasifikácia SFDR: Podfond sa kvalifikuje ako finančný produkt podľa čl. 6 SFDR.

Politika distribúcie: Toto je distribučná trieda akcií.

Upísanie a spätné odkúpenie: Akcie sa vydávajú ku každému dátumu ocenenia za emisnú cenu. Akcionári sú oprávnení kedykoľvek požiadať o spätné odkúpenie svojich akcií za čistú hodnotu aktív na akciu.

Mena: Referenčnou menou podfondu je EUR.

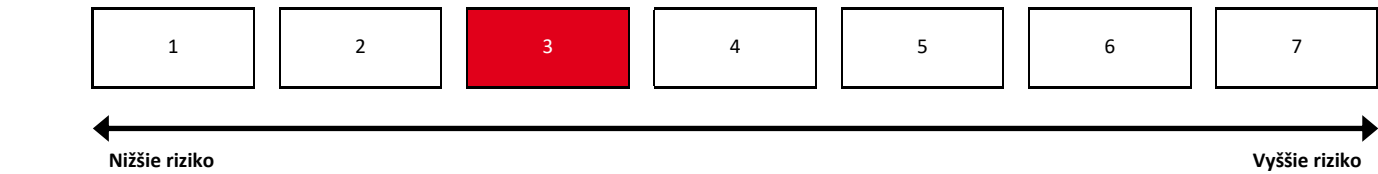
Praktické informácie: Depozitárom podfondu je CACEIS Bank, pobočka Luxemburg. Ďalšie informácie: Tento dokument s kľúčovými informáciami je pripravený pre triedu akcií. Aktíva a pasíva každého podfondu onemarkets Fund SICAV sú oddelené, čo znamená, že vaša investícia do tohto podfondu je ovplyvnená len ziskami a stratami daného podfondu. Výročná správa, polročná správa, prospekt, posledná cena akcií a ďalšie praktické informácie sú k dispozícii v anglickom jazyku bezplatne na www.structuredinvest.lu

Zamýšľaný retailový investor

Táto trieda akcií je otvorená pre drobných investorov. Investícia do tohto podfondu je vhodná len pre investorov, ktorí sú schopní posúdiť riziká a ekonomickú hodnotu investície. Investor musí byť pripravený akceptovať zvýšenú volatilitu podfondu a potenciálne vysoké kapitálové straty, aby dosiahol nadpriemernú potenciálnu investičnú výkonnosť. Podfond je určený pre investorov so strednodobým až dlhodobým investičným horizontom.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko Ukazovateľ



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 4 let. Ak peniaze vyberiete v skorom štádiu, skutočné riziko sa môže výrazne líšiť a späť môžete získať menej.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkon nosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Viac informácií o rizikách, ktorým je PRIIP vystavený, nájdete v časti „Príloha 5: Špecifické rizikové faktory podfondov“ prospektu.

Scenáre Výkonnosti

Uvedené čísla zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. Na skutočnú výplatu môžu mať vplyv daňové právne predpisy domovského členského štátu maloobchodného investora. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu a vhodnej referenčnej hodnoty za posledných 10 rokov. Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: 4 rokov			
Príklad investície: 10 000 EUR			
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 4 rokoch
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 210 EUR	7 070 EUR
	Priemerný ročný výnos	-27.90%	-8.30%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8 120 EUR	9 020 EUR
	Priemerný ročný výnos	-18.80%	-2.55%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 740 EUR	10 090 EUR
	Priemerný ročný výnos	-2.60%	0.22%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 730 EUR	11 080 EUR
	Priemerný ročný výnos	7.30%	2.60%

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Nepriaznivého Scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej referenčnej hodnoty medzi október 2019 a október 2023. Neutrálny scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej referenčnej hodnoty medzi január 2021 a január 2025. Priaznivý scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej referenčnej hodnoty medzi august 2017 a august 2021.

Čo sa stane, ak Structured Invest S.A. nebude schopný vyplácať?

Aktíva podfondu sú v úschove u jeho depozitára, ktorým je CACEIS Bank, pobočka Luxemburg (ďalej len „depozitár“). V prípade platobnej neschopnosti správcovskej spoločnosti nebudú aktíva podfondu v úschove depozitára dotknuté. V prípade platobnej neschopnosti depozitára alebo osoby konajúcej v jeho mene však môže podfond utrpieť finančnú stratu. Toto riziko sa však do určitej miery zmierňuje tým, že depozitár je podľa zákona a predpisov povinný oddeliť svoje vlastné aktíva od aktív podfondu. Depozitár bude tiež zodpovedný voči podfondu a investorom za akúkoľvek stratu, ktorá vznikne okrem iného v dôsledku jeho nedbanlivosti, podvodu alebo úmyselného nesplnenia jeho povinností (s určitými obmedzeniami). Podfond nenesie zodpovednosť v prípade, ak by správcovská spoločnosť alebo ktorýkoľvek poverený poskytovateľ služieb zlyhal alebo nespĺnil svoje povinnosti.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám predala alebo odporučila tento produkt, vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám takáto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vám, aký budú mať všetky náklady vplyv na vašu investíciu v priebehu času. Pre investorov v podfonde neexistuje žiadny dohodnutý systém náhrad alebo záruk.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Predpoklad: —V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru. — Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 4 rokoch
Celkové náklady	686 EUR	1 331 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	6.9%	3.2% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 3.4% pred zohľadnením nákladov a 0.2% po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	Do výšky 5.00% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.	Do výšky 500 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1.71% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	171 EUR
Transakčné náklady	0.15% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	15 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 4 rokov

Odporúčané obdobie držby vychádza z nášho posúdenia charakteristík rizika a výnosov, ako aj nákladov na produkt. Pri odkúpení investícií je potrebné zohľadniť možné poplatky za spätné odkúpenie špecifické pre danú triedu akcií. Svoju investíciu môžete kedykoľvek spätné odkúpiť tak, ako je uvedené v prospekte. Ak si necháte vyplatiť peniaze ešte pred RHP, môžete získať menej, ako ste očakávali, pretože fond dosiahne svoje ciele s menšou pravdepodobnosťou. RHP sa nesmie považovať za záruku alebo indikáciu budúcej výkonnosti, výnosu alebo úrovne rizika.

Ako sa môžem sťažovať?

Ak nie ste úplne spokojný s akýmkoľvek aspektom podfondu, správcovskej spoločnosti alebo osoby, ktorá vám poskytla poradenstvo, prípadne vám fond predala, a chcete sa sťažovať, podrobnosti o našom postupe vybavovania sťažností sú k dispozícii na našej webovej stránke www.structuredinvest.lu. Okrem toho nám môžete podať aj sťažnosť: Poštou: Structured Invest S.A., 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg. Telefonicky: +352 248 248 88, Po Pia od 9.00 do 16.00 hod. luxemburského času. Alebo prostredníctvom e-mailu: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

V prípade sťažnosti čo najpodrobnejšie opíšte základné skutočnosti a zašlite nám všetky potrebné dokumenty. Na sťažnosť odpovieme len písomne, a to najneskôr do jedného mesiaca odo dňa jej odoslania.

Ďalšie relevantné informácie

Predajný prospekt, najnovší dokument s kľúčovými informáciami (PRIIP-KID), výkonnosť triedy akcií za posledných 10 rokov, scenáre predchádzajúcej výkonnosti triedy akcií, ako aj aktuálne výročné a polročné správy môžete získať bezplatne od správcovskej spoločnosti Structured Invest S.A. alebo z našej domovskej stránky www.structuredinvest.lu. Ďalšie praktické informácie, ako aj aktuálne ceny akcií, sa budú pravidelne zverejňovať na našej domovskej stránke. Informácie o aktuálnom systéme odmeňovania správcovskej spoločnosti sú zverejnené na domovskej stránke www.structuredinvest.lu v časti „O nás“. Tieto informácie zahŕňajú opis spôsobu určovania a udeľovania odmien a benefitov a súvisiacich mechanizmov riadenia. Na požiadanie vám správcovská spoločnosť poskytne informácie bezplatne v papierovej forme.

Minulá výkonnosť: Minulú výkonnosť triedy akcií do 10 rokov nájdete na

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PP/KID_annex_PP_LU2503837978_sk.pdf

Scenáre výkonnosti: Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované na mesačnej báze nájdete na

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PS/KID_annex_PS_LU2503837978_sk.pdf